



定存貨幣輕鬆自轉 提升外匯潛在回報

透過大新銀行有限公司(「本行」)定存貨幣活轉服務,您可無限次於存款期內將定期存款的本息或外幣聯繫保本投資存款的本金兌換為其他貨幣,讓您靈活掌握外幣兌換之潛在回報。

定存貨幣活轉服務為您提供一項靈活的理財選擇,您可在存款到期日前為定期存款的本息或外幣聯繫保本投資存款的本金訂立外匯遠期合約,將存款由一種貨幣兌換成另一種貨幣,讓您輕鬆捕捉外匯市場的每個投資機會。

產品特點

- ▶ 10種貨幣可供選擇(澳元、加元、瑞士法郎、歐羅、英鎊、港元、日圓、紐元、人民幣^α及美元)(本行有權決定所提供的貨幣選擇)
- ▶ 最低交易金額為 20,000 美元或等值
- ▶ 於存款期內(只限12個月或以下)[†]可無限次進行外匯遠期交易[^]
- ▶ 沒有任何手續費
- ▶ 定期存款的本金及利息或外幣聯繫保本投資存款的本金於到期日按最後訂立的外匯遠期合約的議定匯率及貨幣^Δ自動進行兌換

^α 人民幣匯率參照離岸市場報價,稱為「離岸人民幣」(即"CNH")或「人民幣(香港)」(即"CNY(HK)")。

[†] 存款期是指由設立定存貨幣活轉服務當日至存款到期日。

[^] 每份外匯遠期合約賣出的金額及貨幣,應與上一份外匯遠期合約的購買金額及貨幣一樣。

^Δ 倘若最後訂立的外匯遠期合約的最終議定貨幣並非客戶的本土貨幣而客戶選擇將其兌換成本土貨幣,客戶將要承受因最終議定貨幣與本土貨幣之間的匯率波動帶來的額外風險。

由於此外匯遠期合約的回報取決於外幣匯率走勢,此產品較適合對外匯市場的運作及特性有一定認識的客戶。另外,客戶亦可能會因市場外幣匯率走勢未能符合客戶預測而引致虧損。

說明例子 (以下例子僅供參考, 並不構成本行對潛在盈利或虧損的預測、表示或保證。)

例子一: 客戶於開立港元定期存款後, 有意於存款期內抓緊澳元升值的機會。

客戶於20XX年2月6日開立6個月之港元定期存款, 並於定期存款到期前經定存貨幣活轉服務訂立外匯遠期合約如下:

定期存款資料	
存款日	20XX年2月6日
到期日	20XX年8月6日
本金	500,000 港元
利率	2.00%
到期日之本金及利息*	504,958.90 港元

* 利息以每年365日計算。

訂立外匯遠期合約日期	交易詳情	外匯遠期合約匯率#	到期日 / 結算日
20XX年3月6日	賣出 504,958.90 港元	6.1262	20XX年8月6日
	買入 82,426.12 澳元		
20XX年3月8日	賣出 82,426.12 澳元 ⁰	6.2283	20XX年8月6日
	買入 513,374.60 港元		

外匯遠期合約匯率需視乎本行 (在考慮市場情況後) 是否接受。

⁰ 賣出金額及貨幣須與上一次經外匯遠期合約買入之金額及貨幣相同。

客戶於20XX年8月6日收取 **513,374.60** 港元。

例子二: 客戶於開立以港元為存款貨幣之外幣聯繫保本投資存款後, 有意於存款期內鎖定歐羅匯率, 並於外幣聯繫保本投資存款到期日以合約的議定匯率收取歐羅。

客戶於20XX年3月6日開立9個月以港元為存款貨幣之外幣聯繫保本投資存款, 並於外幣聯繫保本投資存款到期前訂立外匯遠期合約如下:

外幣聯繫保本投資存款資料	
存款日	20XX年3月6日
到期日	20XX年12月10日
本金	500,000 港元

訂立外匯遠期合約日期	交易詳情	外匯遠期合約匯率#	到期日 / 結算日
20XX年4月10日	賣出 500,000.00 港元	9.6826	20XX年12月10日
	買入 51,639.02 歐羅		

外匯遠期合約匯率需視乎本行 (在考慮市場情況後) 是否接受。

客戶於20XX年12月10日收取 **51,639.02** 歐羅。

例子三: 客戶於開立美元定期存款後, 有意於存款期內利用匯率的升跌波幅賺取回報, 然而市場走勢並未如他所預料, 結果引致虧損。

客戶於20XX年3月6日開立6個月之美元定期存款, 並於定期存款到期前訂立外匯遠期合約如下:

定期存款資料	
存款日	20XX年3月6日
到期日	20XX年9月6日
本金	200,000 美元
利率	2.40%
到期日之本金及利息*	202,453.33 美元

* 利息以每年360日計算。

訂立外匯遠期合約日期	交易詳情	外匯遠期合約匯率#	到期日 / 結算日
20XX年5月11日	賣出 202,453.33 美元	1.1949	20XX年9月6日
	買入 169,431.19 歐羅		
20XX年7月23日	賣出 169,431.19 歐羅 ⁰	1.1701	20XX年9月6日
	買入 198,251.44 美元		

外匯遠期合約匯率需視乎本行 (在考慮市場情況後) 是否接受。

⁰ 賣出金額及貨幣須與上一次經外匯遠期合約買入之金額及貨幣相同。

客戶於20XX年9月6日收取 **198,251.44** 美元。

主要風險聲明

由於匯率及市場變動，貨幣投資涉及風險。因此，客戶在作出任何投資決定之前應仔細考慮該投資是否適合其本身的財務狀況及投資目標及應審慎認識市場。任何於到期前要求終止或取消需經本行同意。客戶可能會因該等風險而蒙受重大損失或須繳付有關費用。

投資風險

定存貨幣活轉服務下的任何交易乃是一種涉及風險的投資活動。在最差的情況下，投資者可能損失其全部投資。客戶應在接受定存貨幣活轉服務前，瞭解本行的“投資服務申請書”、“綜合章則及條款”／“VIP銀行服務”綜合章則及條款，包括“通知及定期存款附加條款”及“外匯遠期合約附加條款”及由本行提供的其他相關文件所述的特定條款及風險。如客戶對定存貨幣活轉服務有任何疑問，應諮詢其專家意見。

信貸風險

當客戶投資於本行定存貨幣活轉服務，客戶所倚賴的是本行的信用可靠性。倘本行無償債能力、進行清盤或違反本行於定存貨幣活轉服務項下的責任，客戶將成為本行的無擔保債權人，在最差的情況下及不論定存貨幣活轉服務之相關條款，客戶可能損失其全部投資。

衍生工具風險

定存貨幣活轉服務中的外匯遠期合約內含衍生工具而且涉及風險。如果市場變動有違客戶訂立外匯遠期合約時的期望，該合約的價值可能會顯著下降。

提早終止的成本

定存貨幣活轉服務下的外匯遠期合約和存款應被持有至到期。任何於到期日前外匯遠期合約和存款的提早終止需由本行全權酌情決定及得到本行的同意。即使本行允許客戶提前終止，客戶仍可能需支付重大費用或蒙受損失。

非保本存款及非保障存款

定存貨幣活轉服務不是保本投資。客戶可能會損失定存貨幣活轉服務中任何外匯遠期合約項下相關的存款之本金。而該存款並非受保障存款，不受香港的存款保障計劃保障。

利率風險

外匯遠期合約匯率涉及交易貨幣之間的利率差別，而利率的變動會對外匯遠期合約匯率產生影響。

外匯風險

定存貨幣活轉服務的回報，至少在一定程度上，取決於一些指定的貨幣匯率的變動。貨幣匯率受多種因素影響，包括國家及國際金融及經濟條件、政治及自然事件的發生。有時正常市場力量會受中央銀行及其他體系所干擾。有時匯率及有關的價格會驟升或驟跌。取決於所訂立的外匯遠期合約所同意的匯率，於到期日應付的相關存款價值在不利的匯率變動狀況下可能會顯著低於原有存款價值。再者，倘若客戶最後訂立的外匯遠期合約之特定貨幣並非客戶的本土貨幣，而客戶選擇將其兌換成客戶的本土貨幣，客戶將要承受因該特定貨幣與客戶的本土貨幣之間的匯率波動帶來的額外風險。

外匯管制

對於受相關政府外匯管制的貨幣，例如人民幣，其匯率或較容易因政府政策改變而被影響。這些貨幣可能在不同市場有不同的匯率報價。舉例而言，人民幣的匯率於在岸及離岸市場報價，在岸人民幣匯率被稱為“CNY”及離岸人民幣匯率（即在香港交易時）被稱為“CNH”。儘管CNY及CNH代表同一種貨幣，它們不一定具有相同的匯率，並且未必向同一方向移動。某政府可能會在很少或沒有警告的情況下加設外匯管制或其他貨幣政策。該等管制及政策可能對某貨幣的可兌換性或可轉移性有重大影響，從而對定存貨幣活轉服務產生未能預計的影響。

利益衝突

本行、本行的附屬公司及／或其聯屬公司在定存貨幣活轉服務可能扮演著不同的角色，因而可能導致利益衝突產生。本行及／或其附屬公司及／或其聯屬公司可能訂立、修改或解除與相關貨幣有關的交易，不論是為其本身或其附屬公司或其聯屬公司自營賬戶或為管理下之賬戶或為代表客戶完成交易或其他原因。在履行上述角色時，本行以至其附屬公司及／或其聯屬公司的經濟利益均有機會與客戶在定存貨幣活轉服務的利息產生衝突。

定存貨幣活轉服務乃投資產品。投資決定是由閣下自行作出的，但除非大新銀行有限公司於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該產品是適合閣下的，否則閣下不應投資在有關投資產品。

備註：

- 有關詳情，請向我們分行之職員查詢。
- 除非情況另有所指，否則本文件並不構成對任何人士提出進行任何投資交易的招攬、邀請或建議，亦不構成對未來任何投資產品價格變動的任何預測。
- 任何「定存貨幣活轉」交易，須受「綜合章則及條款」或「VIP銀行服務綜合章則及條款」（如為VIP銀行服務客戶）內有關「通知及定期存款附加條款」及「外匯遠期合約附加條款」之內容及確認書之約束。
- 定期存款須根據本行的“綜合章則及條款”／“VIP銀行服務”綜合章則及條款”受限於以本行為受益人的固定押記，若有未結算的外匯遠期合約，定期存款款項於到期日前並不能被提取。
- 在與本行或通過本行接納任何定存貨幣活轉服務時，客戶明白及同意：
 - 客戶就有關投資或買賣交易自行作出判斷；
 - 受限於適用的法律及規例，本行並無責任作出或給予意見或建議；
 - 本行與其附屬及聯屬公司可持與本行發出之建議不一致，或引致客戶有所損失之投資倉盤；及
 - 由本行代表客戶所進行之任何交易或投資而引致客戶承受任何損失風險均由客戶自行承擔。
- 以上內容並未經證券及期貨事務監察委員會或香港任何監管機構審閱。
- 本服務／產品並不是以歐洲聯盟的人士為目標。
- 中文版僅供參考，若中、英文版有任何差異，當以英文版為準。

本簡短警告並不足以披露有關定存貨幣活轉服務之所有風險及該服務之其他方面。客戶應在進行任何定存貨幣活轉服務前向個別之金融分析專家索取獨立意見。

 www.dahsing.com

 2828 8001



下載大新銀行App